



UNIVERSIDAD NACIONAL DE INGENIERÍA
RECINTO UNIVERSITARIO PEDRO ARAUZ PALACIOS
FACULTAD DE CIENCIAS Y SISTEMAS
CARRERA DE INGENIERIA DE SISTEMAS
FINANZAS I
Grupo: 2M3-IS

SISTEMA DE INFORMACION PARA EL ANALISIS DE LAS RAZONES FINANCIERAS

Realizado por:

Br. Rodian Josué Matey Martínez

Br. Harvey Caleb Vílchez Tapia

Br. Uziel José Duarte Guillen

Docente: Lic. Henry Miguel Vega Reyes

Managua 17/11/2021

AGRADECIMIENTO

Agradecemos principalmente a Dios; Por habernos dado la sabiduría para desarrollar esta tarea de curso.

"Por qué Jehová da la sabiduría, y de su boca viene el conocimiento y la inteligencia".

(Reina Valera, 1960, Prov. 2:6)

Agradecidos también a nuestros padres por su apoyo incondicional y por ser los principales promotores de nuestros sueños.

Por último, gracias al profesor Henry Vega por su valioso asesoramiento en cada etapa del desarrollar de esta tarea.

DEDICATORIA

Dedicamos esta tarea de curso a nuestras madres por su amor, comprensión, sacrificio y por ser nuestro mayor apoyo en todo momento.

Dedicamos también esta tarea de curso a nuestro querido maestro Lic. Henry Vega por su orientación, paciencia y dedicación. Todo el apoyo que nos brindó fue esencial para la realización de esta tarea. ¡Este trabajo también es tuyo!

RESUMEN

El presente trabajo de curso pretende presentar el proceso de programación de un sistema de información para el análisis de las razones financieras de la empresa "ROMI", Integrando los conocimientos de contabilidad financiera, finanzas I y programación adquiridos con anterioridad.

El sistema se programa en el lenguaje de programación C# y apoyándose de un gestor de bases de datos (Microsoft SQL Server); El sistema almacenara y procesara datos financieros de la empresa con el fin de generar el Balance General y Estado de Resultado de la empresa "ROMI", los cuales toma como base para realizar los cálculos de las razones financieras de Liquidez, endeudamiento y rentabilidad y generar un análisis de la situación financiera de la empresa "ROMI", permitido así evaluar la posición de la empresa.

El análisis financiero se consolidará a través de los análisis horizontal y vertical de los estados financieros de la empresa. Tomando en cuenta estados financieros de años anteriores para comparar con la información financiera proporcionada.

Índice

Introducción.....	1
Objetivo General	2
Objetivos Específicos	2
Marco Teórico	3
Desarrollo del Trabajo de Curso	4
Descripción de la Organización.....	4
Giro Comercial	4
Visión	4
Misión.....	4
Principios y Valores	4
Políticas.....	4
Información Utilizada para el Desarrollo del Sistema Informático.....	6
Catálogo de Cuentas.....	6
Datos de Razones de Liquidez.	6
Datos de Razones de Endeudamiento.....	6
Datos de Razones de Rentabilidad.....	6
Fórmulas de las Razones Financieras.....	7
Resultados Obtenidos.....	9
Balance General.....	9
Estado de Resultado	10
Calculo de las Razones Financieras	10
Razones de Liquidez	10
Razones de Endeudamiento	12
Razones de Rentabilidad	12
Análisis Financieros	13
Análisis Vertical (estático)	13
Análisis Horizontal (dinámico)	14
Conclusiones.....	15
Recomendaciones.....	16
Bibliografía	17
Anexos	18

Introducción

Las razones financieras brindan información acerca del funcionamiento de la empresa y evalúan la situación de una entidad, mediante métodos de cálculo que se interpretan como un indicador que refleja el estado financiero.

Considerando que las razones financieras son indicadores que ayudan a conocer la situación financiera de la empresa, sería de utilidad que la empresa cuente con un debido sistema para calcular estas razones financieras.

Haciendo uso de la tecnología se ha desarrollado un sistema eficaz llamado “Sistema de información para el análisis de las Razones Financieras” que genere los estados financieros (Balance General y Estado de Resultado) y tomándolos como base, genere las razones financieras para el análisis financiero de la empresa.

El sistema recopila información financiera de la empresa en tres maneras; Información de liquidez, endeudamiento y rentabilidad, una vez la información se registra adecuadamente en el sistema este procederá a analizar su veracidad y seguidamente generará los cálculos debidos.

La información financiera pertenece a tres meses de los estados financieros proporcionados por la empresa “ROMI”, por lo que, los cálculos mostrados durante este trabajo estarán basados a los estados financieros de dicha empresa; Esto no quiere decir que el sistema solamente este programado para dichos estados financieros, sino que en este trabajo el sistema ha sido probado con esta información financiera, pero este perfectamente funcionaria con otros estados financieros de alguna otra entidad.

Un análisis del estado financiero de una empresa debe ser veraz y preciso, por lo cual, se han utilizado los Análisis Horizontal y Análisis Vertical para reforzar los resultados ya obtenidos con las razones financieras.

Estos análisis tienen como objetivo analizar la información contable de cada una de las cuentas; El análisis vertical determina que porcentaje representa cada cuenta en el total, mientras que el análisis horizontal determinara la variación absoluta o relativa que haya sufrido cada partida de los estados financieros, por lo tanto, en este se compararan dos estados financieros.

El análisis financiero en general servirá para diagnosticar y prever las posibles dificultades financieras; Y también permitirá la toma de decisiones futuras para mejorar el desempeño de la empresa.

Objetivo General

- Realizar el análisis financiero de la empresa "ROMI", a través del sistema de información financiera.

Objetivos Específicos

- Programar un sistema de información financiera que calcule las razones financieras de un periodo.
- Automatizar el procesamiento de datos almacenados para los cálculos de las razones financieras.
- Elaborar la interpretación de los resultados de las razones financieras.

Marco Teórico

Lenguaje de Programación: Es un programa destinado a la construcción de otros programas informáticos.

Gestor de Base de Datos: Es un sistema que permite creación, gestión y administración de una base de datos (Conjunto de Datos).

Liquidez: Capacidad que tiene una empresa para hacer frente a sus necesidades de recursos y cumplir con sus deudas de corto plazo.

Rentabilidad: Capacidad que tiene una empresa para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades.

Veracidad: Es la cualidad de lo que es verdadero o veraz.

Entidad: Asociación de personas de cualquier tipo, en especial la que se dedica a una actividad laboral.

Estados financieros: Son informes a través de los cuales los usuarios de la información financiera perciben la realidad de las empresas y, en general, de cualquier organización económica (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

El estado de situación financiera o balance general: Su fin es presentar una relación de recursos (activos) de la empresa con las fuentes de financiamiento (pasivo y capital) de dichos recursos. Dicho de otro modo, presenta la información necesaria para tomar decisiones de inversión y financiamiento (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Análisis de las razones financieras: Incluye métodos de cálculo e interpretación de razones financieras para analizar y supervisar el desempeño de la empresa (Gitman & Zutter, 2012).

Activo: Recurso económico propiedad de una entidad, que se espera rinda beneficios en el futuro (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Pasivo: Lo que el negocio debe a otras personas o entidades conocidas como acreedores (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Capital: La aportación de los dueños conocidos como accionistas (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Ingresos: Los recursos que recibe el negocio por la venta de un servicio o producto, en efectivo o a crédito (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Gastos: Son activos que se han usado o consumido en el negocio, con el fin de obtener ingresos (Cantú & Andrade de Cantú, 2014).

Desarrollo del Trabajo de Curso

Descripción de la Organización

La empresa “Romi S.A.” inicia actividades en 1930 con un taller de reparación de automóviles, fundado por “Américo Emílio Romi”, en Santa Barbara del Oeste -SP-Brasil. Hoy es una empresa de renombre internacional, cuyos productos y servicios son consumidos en el mercado internacional en todos los continentes.

La empresa está ubicada en Rod. SP 304, km 141,5-Santa Barbara del Oeste, SP-Brasil-CEP 13459-057 y cuenta con un total de 379 empleados.

Giro Comercial

- Máquinas-Herramientas (Máquinas y equipos para trabajar metal por arranque de viruta), en especial Centros de Torneado, Tornos CNC, Tornos Convencionales, Centros de Mecanizado y Mandriladoras.
- Máquinas para procesamiento de plástico (Máquinas y equipos para moldear plástico por inyección y por soplado).
- Piezas de hierro fundido gris y nodular, suministradas brutas o mecanizadas.

Visión

Ser reconocidos como referencia empresarial en el sector de soluciones para la industria de manufactura, por la calidad y excelencia de nuestros productos, servicios, cuerpo de funcionarios y administración.

Misión

Generar valor, de manera sustentable, para nuestros accionistas, clientes, funcionarios y asociados, teniendo por base la práctica de un conjunto de principios y valores que orientan todas las nuestras acciones.

Principios y Valores

- Respeto a las personas
- Respeto al Medio Ambiente
- Responsabilidad Social
- Respeto a las leyes y normas Vigentes
- Integridad
- Honestidad
- Calidad
- Satisfacción del Cliente

Políticas

Conducta Personal: El personal deber de actuar en defensa de los intereses de la compañía, respetando siempre a las leyes vigentes y a las reglas aplicables a sus actividades.

Relaciones en el Trabajo: Las relaciones en el ambiente de trabajo, en todos los sitios donde la compañía ejerce sus actividades, deben basarse en el respeto al individuo y su integridad moral y física.

Contribuir con la formación de una generación de trabajadores naciones de manera directa e indirecta.

Relaciones con los Clientes: Es deber de todo el personal atender a los clientes de la compañía con cortesía, presteza y eficiencia, teniendo en mira conocer sus necesidades, buscar su satisfacción y promover una relación mutuamente provechosa y perdurable, siempre en conformidad a las políticas comerciales y objetivos corporativos de la empresa.

Patrimonio de la compañía: El personal de "ROMI", en sus acciones dentro y fuera del ambiente corporativo, debe proteger el patrimonio físico e intelectual de la compañía, que incluye su marca y demás bienes intangibles, bienes móviles e inmóviles, tecnología, estrategias de negocios y de comercialización, informaciones, investigaciones y datos

Este patrimonio no puede utilizarse para la obtención de ventajas personales ni suministrado a tercero para cualquier finalidad, excepto los dispositivos de contrato celebrados en conformidad a las reglas internas de la compañía.

Información Utilizada para el Desarrollo del Sistema Informático

Catálogo de Cuentas

Datos de Razones de Liquidez.

Activo Corriente:	45 Millones
Pasivo Circulante:	18 Millones
Inventario:	25 Millones
Inventario Inicial:	13 Millones 500 Mil
Inventario Final:	20 Millones
Costo Mercancías Vend.:	87 Millones
Ventas a Crédito:	455 Millones
Cuentas por Cobrar Inicial:	13 Millones
Cuentas por Cobrar Final:	9 Millones 150 Mil
Cuentas por pagar Inicial:	2 Millones 20 Mil
Cuentas por Pagar Final:	850, 250
Compras a Crédito:	22 Millones 750 Mil

Datos de Razones de Endeudamiento.

Activo Total:	98, 500
Pasivo Total:	9,000
Pasivo a L/P.:	35,600
Capital:	27,644,650

Datos de Razones de Rentabilidad

Ventas:	132 Millones
Costos:	4 Millones
Total Activos:	31 Millones 500 Mil
Utilidad Neta:	3 Millones 200 Mil

Fórmulas de las Razones Financieras

Tabla 1

Razones Financieras	
Razón	Fórmula
Liquidez	
Capital de trabajo	<i>Activos corrientes. – Pasivos corrientes</i>
Índice de solvencia	$\frac{\text{Activos corrientes}}{\text{Pasivo corrientes}}$
Prueba ácida	$\frac{\text{Activos corrientes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corrientes}}$
Rotación de inventario	$\frac{\text{Costo de los bienes vendidos}}{\text{Promedio de inventario}}$
Rotación de cartera	$\frac{\text{Ventas al crédito}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$
Rotación cuentas x cobrar	$\frac{\text{Compras al crédito}}{\text{Promedio de cuentas por pagar}}$
Endeudamiento	
Índice de endeudamiento	$\frac{\text{Total de pasivos}}{\text{Total de activos}}$
Razón pasivo-capital	$\frac{\text{Pasivo a L/P}}{\text{Capital}}$
Rentabilidad	
Margen de utilidad bruta	$\frac{\text{Ventas} - \text{Costo de ventas}}{\text{Ventas}}$

Razones Financieras	
Razón	Fórmula
Margen de utilidad operativa	$\frac{Ventas - (Costos + Gastos)}{Ventas}$
Rotación del activo total L/P	$\frac{Ventas}{Total\ de\ activos}$
Retorno sobre los activos	$\frac{Utilidad\ neta\ después\ de\ impuestos}{Total\ de\ activos}$
Rendimiento del capital común	$\frac{UNDI - Pasivos\ preferentes}{Capital\ contable - Capital\ preferente}$
Cobertura	
Cobertura total del pasivo	$\frac{Ganancias\ antes\ de\ Interes/Impuestos}{Intereses + Abono\ al\ pasivo\ principal}$
Cobertura total	$\frac{Utilidad\ antes\ de\ arrendamiento/Interes/Impuesto}{Interes + Abono\ al\ P.\ principal + Pago\ de\ arrendamiento}$

Resultados Obtenidos

Balance General

EMPRESA ROMI S.A.	
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020	
ACTIVO	
Activo Circulante	
Cuentas por Cobrar	\$ 3,850,000.00
Inventario	\$ 25,000,000.00
Total Activo Circulante	\$ 28,850,000.00
SUMA DEL ACTIVO	\$ 28,850,000.00
PASIVO	
Pasivo Circulante	
Cuentas por Pagar	\$ 1,169,750.00
Total Pasivo Circulante	\$ 1,169,750.00
Pasivo a Largo Plazo	
Total Pasivo a Largo Plazo	\$ 35,600.00
SUMA DEL PASIVO	\$ 1,205,350.00
CAPITAL CONTABLE	
Capital Social	\$ 27,644,650.00
SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	\$ 27,644,650.00
SUMA DEL PASIVO + CAPITAL CONTABLE	\$ 28,850,000.00

Estado de Resultado

Empresa ROMI, S.A Estado de Resultados Al 31 de diciembre de 2020		
INGRESOS		
Ventas	\$	132,000,000.00
Ventas Netas	\$	132,000,000.00
Costos de Ventas	\$	4,000,000.00
Total Costo de ventas	\$	4,000,000.00
UTILIDAD BRUTA	\$	128,000,000.00
GASTOS OPERATIVOS	\$	-
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	\$	-
Utilidad Operativa	\$	128,000,000.00
Otros Gastos	\$	-
Utilidad Antes de Impuestos	\$	128,000,000.00
Impuesto(30% IR)	\$	38,400,000.00
Utilidad Neta Después de Impuestos	\$	89,600,000.00

Calculo de las Razones Financieras**Razones de Liquidez**

Sirven para identificar la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras, a corto plazo a medida que estas se vencen.

1.Capital de Trabajo

$$\text{Capital Neto de Trabajo} = 45,000,000 - 18,000,000 = 27,000,000$$

La empresa cuenta con los activos suficientes para cubrir su apalancamiento a corto plazo. Y si la empresa tuviera que pagar todas las deudas de corto plazo le quedarían un excedente de 27,000,000

2. Índice de Solvencia o Razón Corriente

$$\text{Índice de solvencia} = \frac{45,000,000}{18,000,000} = 2.5$$

La empresa cuenta con un índice de solvencia de 2.5 por ende puede responder sus obligaciones sin afectar las solvencias. La empresa dispone 250 para pagar cada Córdoba de su deuda.

3. Prueba Ácida

$$\text{Prueba Ácida} = \frac{45,000,000 - 25,000,000}{18,000,000} = 1.1$$

Por cada Córdoba que debe la empresa tiene 111 para cubrirlos sin disponer del inventario.

4. Rotación de Inventario

$$\text{Rotación de Inventario} = \frac{87,000,000}{\frac{(13,500,000 + 20,000,000)}{2}} = 5.19$$

Los inventarios de vendieron

Para obtener cuantos meses duro el inventario en bodega dividimos entre 12

$\frac{12}{5.19} = 2$, por ende, concluimos que el inventario duro 2 meses en la bodega antes de ser vendido.

5. Rotación de Cartera o Rotación de Cuentas por Cobrar

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{455,000,000}{\frac{(13,000,000 + 9,150,000)}{2}} = 41.08$$

Para obtener el resultado en días ($\frac{360}{41.08}$), Por ende, la empresa se tarda 9 días en recuperar su cartera.

6. Rotación de Cuentas por Pagar a Corto Plazo

$$\text{Rotación de Cuentas por Pagar} = \frac{22,750,000}{\frac{(2,020,000 + 850,250)}{2}} = 15.85$$

Para obtener el resultado en días ($\frac{360}{15.85}$), Por ende, la empresa tarda 23 días en pagar sus obligaciones.

Razones de Endeudamiento

Buscan identificar el nivel de endeudamiento en que se encuentra la empresa para interpretar el financiamiento que tienen los acreedores con respecto a la empresa, dando como resultado el nivel de riesgo en que incurren estos acreedores o socios.

1. Razon de Endeudamiento

$$\text{Razón de Endeudamiento} = \frac{9,000}{98,500} = 0.094$$

La empresa tiene un nivel de endeudamiento del 9.14% (0.094×100) frente a sus activos, esto quiere decir que el apalancamiento no es muy elevado.

2. Razon Pasivo-Capital

$$\text{Razon Pasivo} - \text{Capital} = \frac{35,600}{27,644,650} = 0.0012$$

La empresa se no encuentra financiada en mayor medida por terceros, lo que se traduce en mayor autonomía financiera.

Razones de Rentabilidad

Este indicador permite identificar el grado de rentabilidad de la empresa frente a sus ventas, activos o capital aportado.

1. Margen bruto de utilidad

$$\text{Margen bruto de Utilidad} = \frac{132,000,000 - 4,000,000}{132,000,000} = 0.996$$

La empresa cuenta con una margen del 99.6% (0.996×100) luego de cancelar sus existencias.

2. Margen de Utilidades Operacionales

$$\text{Margen de Utilidades Operacionales} = \frac{3,200,000}{132,000,000} = 0.024$$

El margen de utilidades operativas es mayor al 0% por lo tanto la empresa no está generando perdidas.

3. Rotación del Activo Total a Largo Plazo

$$\text{Rotación del Activo Total} = \frac{132,000,000}{31,500,000} = 4.19$$

Los activos tardan 86 días ($\frac{360}{4.19}$) en generar beneficios.

4. Rendimiento de la Inversión o retorno de activos (ROA)

$$\text{Rendimiento de la Inversión} = \frac{3,200,000}{31,500,000} = 0.1016$$

Los activos reflejan una rentabilidad del 10.16% (0.10×100).

Análisis Financieros

Empresa ROMI, S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2020

ACTIVOS		Análisis vertical
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,273,055.00	3.95%
Clientes, neto de estimaciones por incobrables	\$ 1,724,970.00	5.36%
Otras cuentas por cobrar	\$ 281,517.00	0.87%
Inventarios, neto	\$ 1,052,331.00	3.27%
Activos mantenidos para su venta	\$ 296,304.00	0.92%
Otros activos circulantes	\$ 352,112.00	1.09%
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	\$ 12,347,267.00	38.35%
Otros activos	\$ 14,865,475.00	46.18%
Activo total	\$ 32,193,031.00	100.00%
PASIVO		
Pasivos mantenidos para su venta	\$ 70,594.00	0.31%
Otros pasivos circulantes	\$ 4,010,713.00	17.56%
Pasivo largo plazo	\$ 14,310,191.00	62.66%
Otros pasivos	\$ 4,448,098.00	19.48%
Pasivo total	\$ 22,839,596.00	100.00%
CAPITAL CONTABLE		
Participación no controladora e instrumentos perpetuos	\$ 1,177,814.00	12.59%
Total, de la participación controladora	\$ 8,175,620.00	87.41%
Capital contable total	\$ 9,353,434.00	100.00%

Análisis Vertical (estático)

Del análisis vertical del año 2020 podemos observar que la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo tiene un peso del apenas de 3.95% del total de los activos lo que indica que esta cuenta no es tan representativa. Esto se interpreta como un buen indicador de la adecuada distribución de las cuentas de los activos de la empresa, puesto que no es rentable retener gran cantidad de efectivo en caja ni banco donde no está generando rentabilidad alguna. También es notable que los activos fijos son representativos lo que se considera apropiado porque la naturaleza de la empresa es industrial. Lo que es preocupante es que el total de pasivos corrientes es mayor que el total de activos corriente porque compromete la liquidación del capital de trabajo de la empresa. Otra observación es que la empresa adquirió mayoritariamente sus obligaciones a largo plazo. Podemos concluir que el análisis depende de las circunstancias, situación y objetivos de cada empresa, y para lo que una empresa es positivo puede que no lo sea para la otra, aunque en principio así lo pareciera.

Análisis Horizontal (dinámico)**Empresa ROMI, S.A.****Análisis horizontal**

ACTIVOS	2019	2020	Δ Absoluta	Δ Relativa
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 620,540.95	\$ 1,273,055.00	\$ 652,514.05	105.15%
Clientes, neto de estimaciones por incobrables	\$ 1,746,431.48	\$ 1,724,970.00	\$ -21,461.48	-1.23%
Otras cuentas por cobrar	\$ 258,714.68	\$ 281,517.00	\$ 22,802.32	8.81%
Inventarios, neto	\$ 965,592.65	\$ 1,052,331.00	\$ 86,738.35	8.98%
Activos mantenidos para su venta	\$ 436,897.56	\$ 296,304.00	\$ -140,593.56	-32.18%
Otros activos circulantes	\$ 185,278.19	\$ 352,112.00	\$ 166,833.81	90.05%
Propiedades, maquinaria y equipo, neto	\$ 11,992,027.92	\$ 12,347,267.00	\$ 355,239.08	2.96%
Otros activos	\$ 14,578,564.32	\$ 14,865,475.00	\$ 286,910.68	1.97%
Activo total	\$ 30,786,066.74	\$ 32,195,051.00	\$ 1,408,984.26	4.58%
PASIVO				
Pasivos mantenidos para su venta	\$ 17,898.74	\$ 70,594.00	\$ 52,695.26	294.41%
Otros pasivos circulantes	\$ 4,049,253.89	\$ 4,010,713.00	\$ -38,540.89	-0.95%
Pasivo largo plazo	\$ 12,999,393.20	\$ 14,310,191.00	\$ 1,310,797.80	10.08%
Otros pasivos	\$ 4,284,237.32	\$ 4,448,098.00	\$ 163,860.68	3.82%
Pasivo total	\$ 21,350,783.15	\$ 22,839,596.00	\$ 1,488,812.85	6.97%
CAPITAL CONTABLE				
Participación no controladora e instrumentos perpetuos	\$ 1,198,245.22	\$ 1,177,814.00	\$ -20,431.22	-1.71%
Total de la participación controladora	\$ 8,235,019.38	\$ 8,175,620.00	\$ -59,399.38	-0.72%
Capital contable total	\$ 9,433,264.60	\$ 9,353,434.00	\$ -79,830.60	-0.85%

Por un lado, en el análisis de la variación de los dos años consecutivos 2019 y 2020, lo que a primera vista nos puede parecer un indicador positivo es que los ingresos aumentaron en \$652,514.05, lo que supone un 105.15% respecto al año anterior. Es agradable que el total de activos haya aumentado en un 4.58%. Por otro lado, es alarmante que los pasivos mantenidos para su venta incrementaron en un 249.41%, aunque su variación absoluta no representa una gran cantidad, mientras que los pasivos circulantes disminuyeron de forma a penas significativa. El activo pasivo total aumento cuando se espera lo contrario. Los pasivos aumentaron más que los activos. En consecuencia, el capital contable experimento un decrecimiento del 0.85% respecto al año 2019.

Conclusiones

Finalmente se ha realizado un análisis financiero de la empresa “Romi”, haciendo uso del sistema de información para el análisis de las Razones Financieras; Y apoyándose de otros métodos para análisis financieros tales como: Análisis Vertical y análisis Horizontal, los cuales han sido de ayuda para determinar la situación financiera de la empresa.

El sistema como tal ha cumplido con las funciones ya antes mencionadas y sirve como guía para análisis financieros, calculando las razones financieras y estados financieros de una empresa.

Después de realizar las evaluaciones correspondientes a través del Sistema de información para el análisis de las Razones Financieras, y utilizar los métodos ya conocidos y mencionados, para obtener los niveles de endeudamiento, liquidez y Rentabilidad; Hemos podido concluir que la situación financiera de la empresa “ROMI” es saludable.

El sistema cuenta con diseño atractivo, funcional y una amigable de interfaz de usuario para proporcionar una buena experiencia al usuario. Teniendo como función principal calcular las razones financieras de un periodo determinado, sin embargo, este a su vez cuenta con otras funciones de ayuda para un análisis financiero, tal les como Balance General, estado de Resultado e incluso generar un reporte de las razones financieras para su mayor entendimiento.

El sistema de información para el análisis de la Razones Financieras ha sido completamente automatizado para almacenar la información proporcionada por el usuario y utilizarla para generar los indicadores correspondientes a un periodo deseado, El sistema a su vez realiza la interpretación correspondiente a cada uno de los resultados.

Recomendaciones

Antes de finalizar, deseamos sugerir algunas recomendaciones en base a los resultados y las conclusiones a que se llegó luego del presente análisis financiero a la empresa "ROMI".

- Mantener un estudio constante de los Estados Financieros.
- Extender el análisis financiero expuesto en este trabajo tomando en cuenta otros estados financieros tales como Estado de flujo de Efectivo y Estado de cambios en el patrimonio neto.
- En futuros análisis calcular las razones de Cobertura.
- Mantener el índice de apalancamiento bajo.
- Trabajar en mejorar el modelo de Datos en la base de Datos del sistema.
- Implementar otras funciones financieras al sistema.

Bibliografía

- Cantú, G. G., & Andrade de Cantú, N. E. (2014). *Contabilidad Financiera*. México, D.F.: McGRAW Education.
- Castro, J. (5 de Noviembre de 2021). *CorpoNet*. Obtenido de Julio Castro:
<https://blog.corponet.com.mx/formato-para-elaborar-balance-general-en-excel>
- Gerencie.com. (5 de Noviembre de 2021). *Gerencie.com*. Obtenido de Gerencie.com:
<https://www.gerencie.com/razones-financieras.html#:~:text=Las%20razones%20financieras%20son%20indicadores,poder%20desarrollar%20su%20objeto%20social>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera*. Naucalpan de Juárez: Pearson.
- Wikipedia. (5 de Noviembre de 2021). *Wikipedia*. Obtenido de Wikipedia:
https://es.wikipedia.org/wiki/Lenguaje_de_programaci%C3%B3n

Anexos

Empresa "ROMI"

Sitio Web: <https://www.romi.com/es/>

Logo de la Empresa:



Instalaciones:



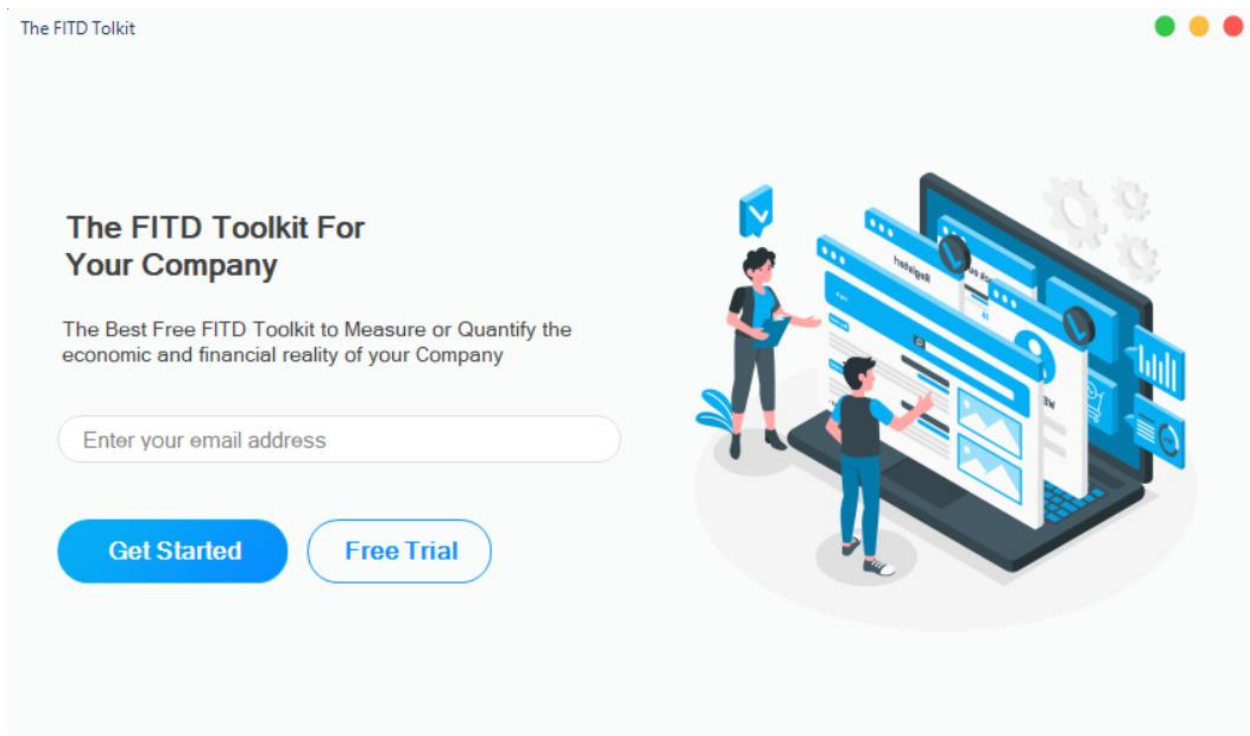
Flujo de Trabajo

Repositorio de GitHub: https://github.com/Kal-024/SI_Razones_Financieras

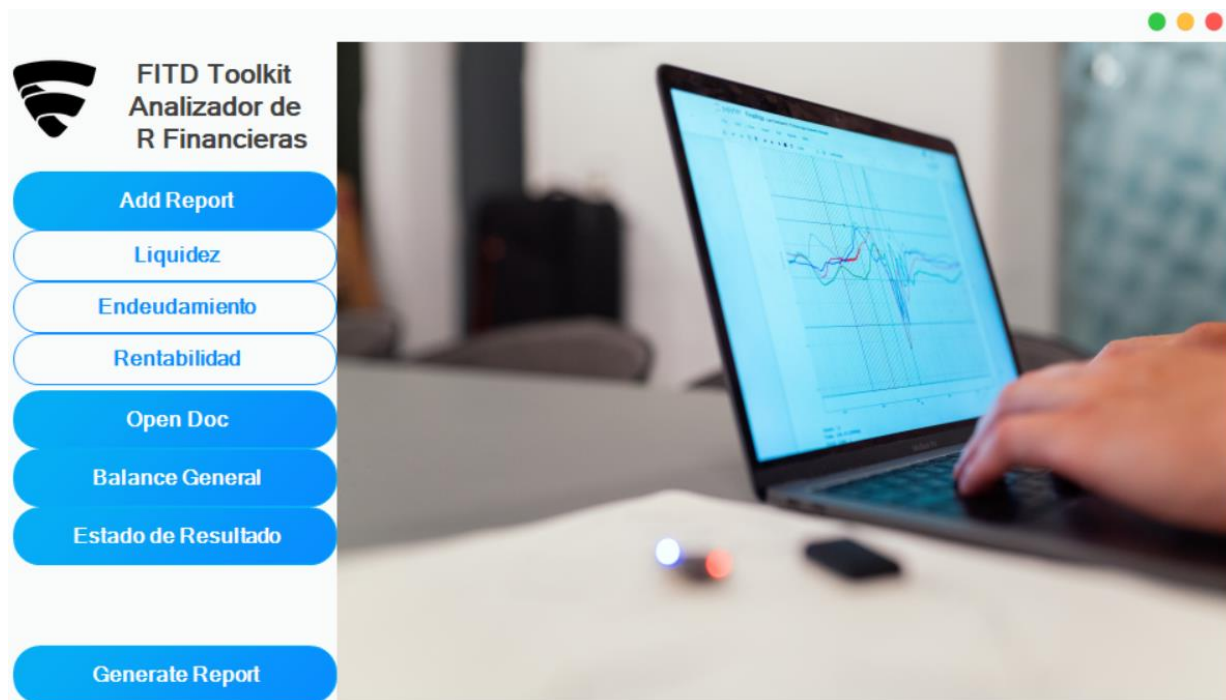
Dentro del Repositorio se encuentran todos los archivos utilizados para la programación del sistema, desde imágenes hasta código fuente.

Imágenes del Sistema

Login:



Menú Principal:



Estado Resultado:



FITD Toolkit
Analizador de
R Financieras

Add Report

Open Doc

Balance General

Estado de Resultado

Generale Report

Proyectos : RazonFinancieraPrueba1

Empresa ROMI S.A

Estado de Resultado al 31 de Diciembre de 2014

Ventas	\$ 132000000
Ventas Netas	\$ 132000000
Costos Ventas	\$ 4000000
Total Costos Ventas	\$ 4000000
Utilidad Bruta	\$ 128000000
Gastos Operativos	\$ -
Total Gastos Operativos	\$ -
Utilidad Operativa	\$ 128000000
Otros Gastos	\$ -
Utilidad Antes de Impuestos	\$ 128000000
Impuesto (30%)	\$ 38400000
Utilidad Después de Impuestos	\$ 89600000

Reporte:



Razon de Liquidez

Capital de Trabajo

¡Enhorabuena!, su capital de trabajo es de 27000000.00 !
Cuentas con los activos suficientes para cubrir su apalancamiento a corto plazo

Indice de Solvencia

¡Enhorabuena! Cuenta con un indice de solvencia OPTIMO de 2.50 por ende puede responder sus obligaciones sin afectar. Dispone de 250 para pagar cada córdoba de su deuda

Rotación Inventario

Los inventarios se vendieron cada 2.30 meses en promedio Por ende se concluye que tu inventario solo duró 2.30 meses en la bodega antes de poder ser vendidos.

Prueba Ácida

Este análisis nos dice que por cada córdoba que debes tienes: 111 para cubrirlo SIN disponer del inventario.

Razon de Endeudamiento

Rotación de Cartera

En promedio todas tus cuentas por cobrar tardan 9.00 días en convertirse en efectivo. Es el tiempo promedio en el que tus clientes pagaran su deuda.

Rotacion Cuentas x pagar CP

En promedio puedes pagar todas tus obligaciones (pasivos) en un periodo de 23.00 días

Endeudamiento

Usted dispone de un nivel de endeudamiento del 9.14% frente a sus activos. Esto quiere decir que el apalancamiento no es muy elevado.

Pasivo - Capital

Cuenta con un 0 de porporcion entre sus activos que fueron financiados por socios y los que fueron financiados por otros terceros. Por lo que su apalancamiento financiero es bajo.

Razon de Rentabilidad

Margen de Utilidad Bruta

Cuentas con un margen del 97% luego de haber cancelado los inventarios.

Margen de Utilidades Operacionales

Sus utilidades netas obtenidas por cada venta que se realiza es de 0.02

Rotación Activos ALP

¡Notificación!, sus activos tardan en generar beneficios (ingresos) en aproximadamente: 86 días

Rotorno sobre los Activos

¡Notificación!, sus activos reflejan una rentabilidad aproximada de un 10.16%